

# Przegląd aktualności regulacyjnych dla sektora FinTech

## Najnowsze praktyki KNF

(m.in. MIP, licencje AIS/PIS, cloudcomputing), bliższe i dalsze zmiany w prawie (AML5 i AML6, crowdfunding, MICA)

Termin: 9 września 2021 r

# Przegląd aktualności regulacyjnych dla sektora FinTech

Najnowsze praktyki KNF (m.in. MIP, licencje AIS/PIS, cloud computing), bliższe i dalsze zmiany w prawie (AML5 i AML6, crowdfunding, DORA, MICA)

## Organizatorzy:

**FROB**  
FUNDACJA ROZWOJU  
OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO

Celem działalności FROB jest podejmowanie aktywności w zakresie zrównoważonego rozwoju polskiego rynku płatności bezgotówkowych. Po doprowadzeniu do uchwalenia w Polsce przepisów znacząco ograniczających wysokość opłat interchange pobieranych przez banki, FROB kontynuuje działalność w zakresie unowocześniania płatności bezgotówkowych. Realizuje to poprzez aktywność w dziedzinie regulacji prawnych, akcje edukacyjne, konferencje i kongresy.

[www.frob.pl](http://www.frob.pl)

Traple  
Konarski  
Podrecki  
& Wspólnicy

# TKP

Jedną z wiodących kancelarii działających na polskim rynku. Zespół kancelarii liczy ponad 60 prawników. Kancelaria stale świadczy pomoc prawną na rzecz czołowych polskich i zagranicznych podmiotów gospodarczych, pełni również funkcję stałego eksperta dla licznych organizacji zrzeszających przedsiębiorców. Kancelaria cieszy się ustaloną renomą firmy potrafiącej sprostać wysokim wymaganiom Klientów. Potwierdzeniem tego są wysokie miejsca Kancelarii w polskich i zagranicznych rankingach firm prawniczych.

[www.traple.pl](http://www.traple.pl)

## Osoby prowadzące:

Doradzają na co dzień w tematyce usług płatniczych i innych regulacji sektora finansowego, są bezpośrednimi uczestnikami procesu legislacyjnego.

Celem szkolenia jest zapoznanie uczestników z zagadnieniami dotyczącymi najnowszych zmian prawnych na rynku usług płatniczych dotyczących sektora FinTech, w tym PayTech i LendTech, oraz umożliwienie nabycia wiedzy i umiejętności pozwalających na swobodne stosowanie aktualnych rozwiązań prawnych w CODZIENNEJ PRAKTYCE.

Szkolenie zostanie poprowadzone przez najlepszych EKSPERTÓW, posiadających bogate doświadczenie praktyczne, jak również szeroką wiedzę teoretyczną.

## Osoby prowadzące:

**prof. UEK dr hab. Jan Byrski** **Adwokat, Partner**



Specjalizuje się w prawie innowacji finansowych (FinTech), w szczególności na rynku płatniczym, bankowym i ubezpieczeniowym, w aspektach prawnej ochrony informacji (danych osobowych, tajemnic zawodowych, tajemnicy przedsiębiorstwa) oraz prowadzeniu postępowań przed Prezesem NBP, Przewodniczącym KNF, Prezesem UODO i spraw przed sądami administracyjnymi. Doradca instytucjom finansowym z rynku polskiego i międzynarodowego. Jest ekspertem prawnym Polskiej Izby Ubezpieczeń (PIU) oraz Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego (FROB). Członek IAPP.

Wiceprzewodniczący Komitetu FinTech Polskiej Izby Informatyki i Telekomunikacji (PIIT). Członek zespołów roboczych w UKNF ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech) oraz grup roboczych

w Ministerstwie Cyfryzacji, w tym ds. rejestrów rozproszonych i blockchain. Uczestnik prac parlamentarnych dotyczących dostosowania polskiego prawa do dyrektywy PSD 2, rozporządzenia interchange fee (IF Reg) oraz RODO, licznych nowelizacji ustawy o usługach płatniczych, ustawy o ochronie danych osobowych oraz prac ministerialnych dotyczących rozporządzeń wykonawczych.

Prelegent na konferencjach, seminariach i szkoleniach w Polsce i zagranicą. Autor i współautor wielu pozycji naukowych i popularnonaukowych, m.in.: monografii „Tajemnica prawnie chroniona w działalności bankowej” (C.H. Beck 2010), która zdobyła I nagrodę NBP w konkursie Scientiae Legis Excellentia na najlepsze rozprawy doktorskie oraz rozprawy habilitacyjnej „Outsourcing w działalności dostawców usług płatniczych” (C.H. Beck 2018). Profesor uczelni w Instytucie Prawa Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie (UEK). Indywidualna rekomendacja w rankingu Chambers&Partners FinTech Legal Poland 2020. Absolwent i uzyskane stopnie naukowe na WPiA Uniwersytetu Jagiellońskiego. Ukończona Szkoła Prawa Niemieckiego UJ oraz Uniwersytetów w Heidelbergu i Moguncji oraz Szkoła Prawa Austriackiego UJ i Uniwersytetu Wiedeńskiego. Stypendysta Fundacji Współpracy Polsko-Niemieckiej na Ruhr-Universität Bochum.

**KAROL JURASZCZYK** **Radca prawny, Senior Associate**



Specjalizuje się w prawie nowych technologii, w szczególności w prawie usług płatniczych, ochrony danych osobowych oraz zagadnieniach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (AML). Posiada praktykę w zakresie prawa umów, usług świadczonych drogą elektroniczną, ochrony konsumentów oraz prawa e-commerce. Reprezentował instytucję płatniczą przed organami nadzorującymi jej działalność, w tym KNF i GIIF. W Kancelarii uczestniczy w pracach zespołu Technologie Media Telekomunikacja, doradzając podmiotom z sektora FinTech, w szczególności w zakresie prawa instytucji finansowych i prawa usług płatniczych.

Doświadczenie zdobywał w zapewniając obsługę prawną jednego z wiodących dostawców usług płatniczych działających na polskim rynku. Reprezentował spółkę w procesach due diligence oraz integracji post-transakcyjnej. Wcześniej był związany z obszarem rynków kapitałowych, pracując w działach Compliance dwóch domów maklerskich.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Radca prawny przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie.

### Certyfikat uczestnictwa:

Potwierdzenie uczestnictwa w profesjonalnym szkoleniu opatrzone pieczęcią organizatorów.

### Cena:

- 499 zł netto/ 1 os.
- przy zgłoszeniu drugiej osoby z tej samej firmy

**- RABAT 50%!**

Przy rejestracji większej liczby uczestników lub rejestrując przedstawicieli administracji i nauki, możliwe jest indywidualne uzgodnienie oferty cenowej z organizatorem.

### Szkolenie polecamy dla:

- Kadry zarządzające branży płatniczej.
- Specjalistów branży bankowej, acquiringowej, organizacji płatniczych oraz firm technologicznych.
- Przedstawicieli branży pożyczkowej oraz podmiotów prowadzących platformy crowdfundingowe.

### LICZBA MIEJSC JEST OGRANICZONA!

### ZAREZERWOWANY CZAS NA PYTANIA!

### Kontakt:

Dawid Kacprzak  
Project Manager  
dawid.kacprzak@frob.pl  
kom. 534 513 972

### MACIEJ MIĄSKO

### Radca prawny, Senior Associate



Prawnik i ekonomista. Specjalizuje się w prawie nowych technologii, zwłaszcza w zagadnieniach związanych z usługami płatniczymi, AML (przeciwdziałaniem praniu pieniędzy) i szeroko pojętym e-commerce. Posiada doświadczenie w zakresie prawa umów i usług świadczonych drogą elektroniczną, w tym pieniądza elektronicznego. W Kancelarii uczestniczy w pracach praktyki Technologie Media Telekomunikacja oraz zespołu Prawa instytucji finansowych i usług płatniczych.

Wspierał instytucje finansowe przed organami nadzoru (KNF, NBP, GIIF), w tym brał udział w kilkunastu postępowaniach o uzyskanie zezwolenia instytucji płatniczej oraz kontrolach nadzorczych prowadzonych w tych instytucjach. Doradzał również instytucjom finansowym przy wdrażaniu szeregu procedur wewnętrznych (AML, kontrola wewnętrzna, zarządzanie ryzykiem). Uczestniczył w badaniach due diligence podmiotów rynku finansowego.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, a także Wydziału Finansów Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie (kierunek: finanse i rachunkowość; specjalizacja: rachunkowość i rewizja finansowa). Radca Prawny przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie.

### MICHAŁ SYNOWIEC

### Aplikant radcowski, Associate



Specjalizuje się w prawie innowacji finansowych (FinTech) oraz regulacyjnych aspektach działalności instytucji finansowych. Posiada doświadczenie w zakresie prawa nowych technologii, w szczególności ochrony danych osobowych, prawa umów oraz prawa własności intelektualnej.

Wspierał instytucje finansowe w postępowaniach przed organami nadzoru (KNF, NBP). Uczestniczył w badaniach due diligence podmiotów działających na rynku finansowym, projektach dostosowania działalności dostawców usług płatniczych do wymogów regulacyjnych dyrektywy PSD2 (banki, krajowe instytucje płatnicze) oraz doradzał przy wdrażaniu procedur wewnętrznych (AML, outsourcing, monitoring incydentów, środki bezpieczeństwa, kontrola wewnętrzna). Brał również udział w przeprowadzaniu audytów zgodności procesów przetwarzania danych pod kątem wymogów ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO).

Prelegent na konferencjach poświęconych tematyce prawa usług płatniczych, ochrony danych osobowych, prawa własności intelektualnej oraz prawa cywilnego. Autor i współautor pozycji naukowych i popularnonaukowych z zakresu prawa usług płatniczych oraz prawa gospodarczego. Absolwent WPiA UJ na kierunkach prawo oraz administracja, Kraków Intellectual Property Law Summer School, organizowanej przez UJ, Winter School on European Business Law, organizowanej przez Julius-Maximilians-Universität Würzburg (Niemcy), oraz Szkoły Prawa Amerykańskiego UJ organizowanej przez Columbus School of Law przy The Catholic University of America w Waszyngtonie. Stypendysta Julius-Maximilians-Universität Würzburg. Obecnie aplikant radcowski przy OIRP w Krakowie oraz doktorant w Katedrze Prawa Gospodarczego Prywatnego UJ.

### Korzyści dla uczestników:

### DLA UCZESTNIKÓW PREZENT!

Najnowsze vademecum regulacji prawnych „Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji – praktyczny komentarz” przygotowany przez adw. prof. UEK dr hab. Jana Byrskiego i jego współpracowników z kancelarii Traple, Konarski, Podrecki i Wspólnicy.



## RAMOWY PROGRAM SZKOLENIA

### Przegląd aktualności regulacyjnych dla sektora FinTech Najnowsze praktyki KNF (m.in. MIP, licencje AIS/PIS, cloud computing), bliższe i dalsze zmiany w prawie (AML5 i AML6, crowdfunding, MICA)

9:00-9:15

Rejestracja

9:15-10:00

**Wprowadzenie – adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski**

- wprowadzenie do regulacji FinTech, w tym nowych regulacji 2020/2021 (DORA/MICA/DLT/crowdfunding/ sygnaliści)
- prace zespołu roboczego UKNF ds. rozwoju innowacji finansowych (FinTech)
- prace dot. nowelizacji Ustawy o usługach płatniczych (projekt UD52) – omówienie projektowanych zmian dla MIP, KIP, AISP

10:00-11:00

**Najnowsze zmiany dotyczące outsourcingu regulowanego, w tym cloudcomputing – adw. prof. UEK dr hab. Jan Byrski**

- przepisy ustaw regulujące outsourcing – wprowadzenie
- komunikat UKNFz 23.1.2020 r. ws. przetwarzania informacji w chmurze obliczeniowej oraz Q&A do komunikatu z grudnia 2020 r. oraz marca 2021 r.
- wyrok Schrems II oraz nowe standardowe klauzule umowne KE dot. przekazywania danych osobowych poza EOG w kontekście korzystania z usług przetwarzania danych w chmurze obliczeniowej

11:00-11:15

Przerwa

11:15-12:15

**Projekty PayTech – wybór modelu regulacyjnego i jego konsekwencje, ze szczególnym uwzględnieniem obowiązków AML – r. pr. Karol Juraszczyk**

- świadczenie usług płatniczych w modelu regulowanym vs stosowanie wyłączeń przewidzianych w Ustawie o usługach płatniczych (w tym wyłączenie dla przedsiębiorców telekomunikacyjnych a projekt Prawa komunikacji elektronicznej)
- usługi PIS/AIS a obowiązki w obszarze AML (z uwzględnieniem nowych wytycznych EBA w zakresie due dilligence klienta i czynników ryzyka AML)
- postępowania rejestracyjne dla małych instytucji płatniczych i dostawców świadczących wyłącznie usługę AIS – doświadczenia z praktyki

12:15-13:00

Przerwa

13:00-14:30

**Przetwarzanie informacji o klientach i beneficjentach rzeczywistych w implementacji AMLD5 – r. pr. Maciej Miąsko**

- zmiany w podstawowych, uproszczonych i wzmożonych środkach bezpieczeństwa finansowego AML
- nowe zasady funkcjonowania Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych
- przetwarzanie informacji AML a ochrona prywatności

14:30-14:45

Przerwa

14:45-15:45

**Nowa regulacja dot. crowdfundingu – najważniejsze zmiany wynikające z Rozporządzenia w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego (2020/1503) – r. pr. Karol Juraszczyk i apl. radc. Michał Słusznik**

- dotychczasowy stan prawny i najważniejsze zmiany wynikające z nowego Rozporządzenia ws. crowdfundingu
- założenia projektu ustawy o nadzorze nad dostawcami usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych (tajemnica zawodowa, zasady nadzoru, uprawnienia KNF)
- postępowanie przed KNF o uzyskanie statusu dostawcy usług finansowania społecznościowego

15:45-16:00

Przerwa

16:00-17:00

**Prawne regulacje kryptoaktywów – ewolucja czy rewolucja? – Michał Synowiec**

- stanowisko UKNF ws. wydawania i obrotu kryptoaktywami
- działalność w zakresie walut wirtualnych jako nowy rodzaj działalności regulowanej w Polsce
- założenia projektu rozporządzenia MICA (*Markets in Crypto-Assets Regulation*)

